

Obchodní podmínky pro ČSOB spotřebitelské úvěry

Obchodní podmínky pro ČSOB Spotřebitelské úvěry vydává Československá obchodní banka, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) v souladu s ustanovením § 1751 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

1. Obecné podmínky

- 1.1. Obchodní podmínky pro ČSOB Spotřebitelské úvěry (dále též „Podmínky“) jsou součástí smlouvy o úvěru (dále jen „Smlouva“), určují některé části jejího obsahu a doplňují ji. To znamená, že jsou smluvní strany vázány nejen Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažené v těchto Podmínkách a že nesplnění povinnosti vyplývajících z těchto Podmínek má stejné důsledky jako nesplnění povinnosti vyplývajících ze Smlouvy. Odchylná ujednání ve Smlouvě mají přednost před zněním Podmínek.
- 1.2. ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat fyzickou osobu (dále jen „Klient“) nebo osobu zastupující Klienta. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu ČSOB provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient nebo osoba zastupující Klienta odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta a, osob zastupujících Klienta, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen toto zabezpečit. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s jejím plněním. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na www.postovnisporitelna.cz, v provozních prostorách Finančních center nebo pobočkách České pošty.

2. Smlouva

- 2.1. ČSOB poskytuje spotřebitelský úvěr plně svéprávným fyzickým osobám na základě uzavřené Smlouvy, v souladu s ustanoveními občanského zákoníku a zákona o spotřebitelském úvěru.
- 2.2. Smlouva je uzavírána písemnou formou – dle dohody smluvních stran buď v listinné, nebo v elektronické podobě. V elektronické podobě může být Smlouva zejména uzavřena, pokud Klient podepíše Smlouvu na tablet nebo signpad svým biometrickým podpisem, případně prostřednictvím Služeb elektronického bankovníctví, pokud Klient tyto Služby využívá a pokud ČSOB takové uzavření Smlouvy umožní. V případě, že Klient uzavírá s ČSOB Smlouvu elektronickými prostředky prostřednictvím Internetového bankovníctví v rámci Služeb elektronického bankovníctví, podepisuje Smlouvu a související dokumenty způsobem uvedeným v Obchodních podmínkách pro Elektronické bankovníctví Poštovní spořitelny (dále jen „elektronický podpis“). ČSOB opatřuje Smlouvu elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem. Smlouva je uzavřena doručením Smlouvy opatřené elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem Klientovi do služby Internetového bankovníctví. V případě, že Klient podepisuje Smlouvu a související dokumenty na tabletu nebo signpadu svým biometrickým podpisem, jsou Smlouva nebo související dokumenty ze strany ČSOB podepsány buď biometrickým podpisem, nebo naskenovaným podpisem oprávněného zástupce ČSOB. ČSOB opatřuje Smlouvu a související dokumenty elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem. Smlouva a související dokumenty jsou zaslány ze strany ČSOB do Internetového bankovníctví. Klient je povinen si nejpozději přede dnem ukončení smluvního vztahu s ČSOB uložit Smlouvu a další zde uložené dokumenty Klienta do jiného úložiště. Okamžikem doručení do služby Internetové bankovníctví nabývá Smlouva účinnosti.
- 2.3. Smlouva může být uzavřena na dálku tak, že ČSOB zašle Klientovi podepsanou Smlouvu, ke které Klient připojí svůj podpis. K uzavření smlouvy je zapotřebí, aby Klient jím podepsanou Smlouvu zaslal ČSOB na doručovací adresu. Platnou a účinnou se takto uzavřená Smlouva stává druhý pracovní den poté, co ji ČSOB obdržela a doručovací adrese, kterou ČSOB Klientovi pro zaslání Smlouvy sdělila.



2.4. Uzavřená Smlouva může být měněna na základě dohody smluvních stran v listinné podobě nebo elektronickými prostředky, pokud jejich použití ČSOB umožní. V případě, že Smlouva byla uzavřena v elektronické podobě, pak písemné jednání Klient podepisuje dle svého podpisového vzoru ke službám Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny. Pokud Klient podepsal v ČSOB formulář Osobní údaje, podepisuje své písemné jednání dle podpisového vzoru uvedeného na tomto formuláři.

2.5. Při uzavírání Smlouvy předkládá Klient zpravidla tyto doklady:

- a) fyzická osoba tuzemec – občanský průkaz a druhý průkaz totožnosti; příp. potvrzení o výši pracovního příjmu;
- b) fyzická osoba cizozemec – cestovní doklad či průkaz o povolení k pobytu a druhý průkaz totožnosti; příp. potvrzení o výši pracovního příjmu.

Při uzavírání smluvního vztahu sděluje Klient ČSOB zejména následující údaje: jméno a příjmení, rodné číslo, příp. datum narození, státní občanství, trvalý pobyt a zasilací adresu a má možnost sdělit ČSOB i adresu svého bydliště, pokud se liší od adresy trvalého pobytu nebo zasilací adresy, a dále své kontaktní údaje, sociodemografická data (např. rodinný stav, vzdělání atd.) a údaje o zaměstnání a svých příjmech a výdajích.

Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a změnu údajů, pokud to jejich charakter umožňuje, doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá.

ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních Klienta, která Klient nepodepisuje před zaměstnancem ČSOB.

2.6. Na uzavření Smlouvy a poskytnutí úvěru není právní nárok. Jestliže se ČSOB rozhodne úvěr neposkytnout, oznámí tuto skutečnost Klientovi zpravidla prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb, prostřednictvím vybraných elektronických služeb, prostřednictvím telekomunikačních zařízení nebo při osobním jednání.

3. Úvěrový limit, jeho výše, účel a čerpání úvěru

3.1. ČSOB poskytne Klientovi po splnění podmínek stanovených Smlouvou peněžní prostředky formou spotřebitelského úvěru do výše úvěrového limitu dohodnutého ve Smlouvě. Úvěrový limit představuje maximální částku, kterou je Klient oprávněn podle Smlouvy čerpat. Úvěr poskytne ČSOB buď k účelu specifikovanému ve Smlouvě jako úvěr účelový, bez uvedení účelu, nebo jako kombinaci účelové a neúčelové části.

3.2. Peněžní prostředky nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu ČSOB poskytne Klientovi k datu, resp. v období čerpání (dále jen „Období čerpání“), které je dohodnuto ve Smlouvě, pokud byly splněny a dodrženy všechny smluvní podmínky a pokud nedošlo k okolnostem, které opravňují ČSOB neumožnit, resp. zastavit čerpání úvěru.

3.3. Způsob čerpání úvěru je zpravidla dohodnut ve Smlouvě. Před čerpáním úvěru předkládá Klient ČSOB dokumenty, které dokládají čerpání úvěru v souladu s dohodnutým účelem (faktury, účty, apod.).

4. Úročení a poplatky

4.1. Vyčerpaný a nesplacený úvěr nebo jeho část je úročen pevnou úrokovou sazbou dohodnutou ve Smlouvě. Klient se zavazuje uhradit úrok v souladu s ustanoveními čl. 5. Podmínek.

4.2. Z částek, s jejichž splacením je Klient v prodlení, zejména pokud jde o splácení jistiny, úhrady poplatků, nebo plnění jakéhokoli jiného peněžitého závazku podle Smlouvy, je ČSOB oprávněna účtovat Klientovi úrok z prodlení a smluvní pokutu sjednané ve Smlouvě.

4.3. Úrok, i úrok z prodlení i smluvní pokuta bude vypočítáván a účtován

- a) v období čerpání na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů;
- b) v období splácení u úvěrů s anuitním způsobem splácení na bázi rok o 360 dnech a měsíc o 30 dnech; anuitní způsob splácení znamená, že každá anuitní splátka v celkové sjednané výši obsahuje částku určenou k zaplacení jistiny a částku k zaplacení úroků;
- c) v období splácení u úvěrů s odděleným splácením jistiny a úroku na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů.

4.4. ČSOB je oprávněna za poskytnuté bankovní služby účtovat poplatky podle Sazebníku platného v den zúčtování poplatku a Klient je povinen tyto poplatky platit. Aktuální znění Sazebníku je k dispozici ve Finančních centrech, na pobočkách České pošty nebo na www.postovnisporitelna.cz.

5. Splácení

- 5.1. Poskytnuté peněžní prostředky včetně příslušenství Klient ČSOB vrátí ve splátkách dohodnutých ve Smlouvě. Ocitne-li se Klient v prodlení se splácením, jsou dlužné částky spláceny v následujícím pořadí: poplatky, smluvní pokuta, úroky, jistina, úroky z prodlení.
- 5.2. Poskytnuté peněžní prostředky a úroky Klient splácí ke dnům splatnosti (dále jen „Den splatnosti“).
- 5.3. V Období čerpání splácí Klient pouze naběhlé úroky z vyčerpaných peněžních prostředků a to ke konci kalendářního měsíce a ke konci Období čerpání.
- 5.4. Období čerpání končí dnem uvedeným ve Smlouvě. Poté následuje období splácení úvěru, kdy Klient splácí úvěr měsíčními splátkami sjednanými ve Smlouvě.
- 5.5. Nedojde-li k vyčerpání sjednané částky úvěru v plné výši, bude výše splátky sjednaná ve Smlouvě ČSOB příslušně snížena, a to na základě skutečné výše čerpané částky úvěru, nebo, požádá-li o to Klient, bude období splácení sjednané ve Smlouvě příslušně zkráceno.
- 5.6. Úrok z prodlení je Klient povinen uhradit vždy k poslednímu pracovnímu dni kalendářního měsíce a ke dni splacení úvěru.
- 5.7. Klient je povinen vytvářet ke Dnům splatnosti dostatečné krytí peněžními prostředky na svém nebo technickém účtu, a to nejpozději do konce Dne splatnosti. Pokud Den splatnosti není dnem pracovním, je Klient povinen toto zajistit nejpozději do konce pracovního dne předcházejícího dohodnutému Dni splatnosti.
- 5.8. ČSOB je oprávněna inkasovat příslušnou splátku dluhu Klienta vyplývající ze Smlouvy z jeho účtu uvedeného ve Smlouvě nebo z technického účtu a pro případ, že peněžní prostředky vedené na tomto, nebo technickém účtu v Den splatnosti nebudou postačovat k úhradě splatné částky, je ČSOB oprávněna inkasovat příslušnou částku z kteréhokoli účtu Klienta vedeného v ČSOB, a to kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu. Nemá-li Klient jiné účty vedené u ČSOB nebo na těchto účtech není dostatek disponibilních peněžních prostředků, je povinen uhradit dlužnou částku jiným způsobem dohodnutým s ČSOB.
- 5.9. Klient, který pro splácení nevyužívá běžný účet v ČSOB, je povinen vždy ke Dni splatnosti uhradit veškeré splatné částky podle Smlouvy na technický účet ČSOB uvedený ve Smlouvě. Pokud dojde po uzavření smlouvy k zániku běžného účtu v ČSOB (například z důvodu jeho výpovědi), má klient povinnost splácet veškeré splatné částky na technický účet, který mu ČSOB sdělí.
- 5.10. O průběhu čerpání a splácení úvěru informuje ČSOB Klienta výpisy z úvěrového účtu písemnou formou – buď prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb, nebo v případě, že má Klient zřízeny služby elektronického bankovníctví, prostřednictvím těchto služeb, jestliže o zaslání výpisů z úvěrového účtu prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví Klient požádá a ČSOB takovýto způsob umožňuje. V případě, že se výpis z úvěrového účtu vrátí opakovaně jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zaslání výpisů pozastavit. V případě spoludlužníků je výpis zaslán jen jednomu ze spoludlužníků, pokud se ČSOB a Klient nedohodnou jinak.
- 5.11. Smlouva zaniká řádným splacením úvěru; v případě, že dojde k sesplatnění úvěru, Smlouva zaniká dnem, kdy jsou splaceny pohledávky ČSOB ze Smlouvy včetně příslušenství.

6. Podmínky, které je Klient povinen splnit před poskytnutím úvěru a dodržovat po celou dobu trvání jeho závazku vůči ČSOB ze Smlouvy

- a) Plnění povinností a závazků ze Smlouvy není v rozporu s jinými povinnostmi nebo závazky Klienta, ať zákonnými, nebo smluvními.

- b) Klient nemá splatné a nezaplacené závazky vůči svým věřitelům, které by měly negativní vliv na jeho schopnost dostát svým platebním závazkům ze Smlouvy; zejména nemá splatné a nezaplacené závazky vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení, celním úřadům a zdravotním pojišťovnám.
- c) Klient informuje ČSOB pravdivě o všech svých finančních závazcích; majetek Klienta není zatížen zástavními právy či jinými věcnými právy kromě těch, o kterých ČSOB písemně informoval.
- d) Údaje, uvedené Klientem v žádosti o úvěr, jsou úplné, pravdivé a správné.

7. Závazky klienta

Klient po celou dobu trvání úvěrového vztahu daného Smlouvou, tj. až do úplného splnění všech závazků z ní vyplývajících, je povinen:

- a) bezodkladně informovat ČSOB o všech skutečnostech, které by mohly jakkoli negativně ovlivnit jeho schopnost splácet úvěr ČSOB,
- b) předkládat ČSOB na její požádání, popř. jakmile to bude možné, takové dokumenty, které ČSOB může rozumně vyžadovat.

8. Oprávnění ČSOB

8.1. V případě, že nastane skutečnost, která znamená či vyvolá podstatnou změnu podmínek, za nichž byla Smlouva uzavřena, a která může podle posouzení ČSOB ohrozit včasné a úplné splnění závazků Klienta, zejména:

- a) Klient bude v prodlení se splacením jakékoli částky vůči ČSOB, popřípadě jinému subjektu, který mu poskytl úvěr,
- b) Klient bude v prodlení s placením svých závazků vůči finančním úřadům, celním úřadům, zdravotním pojišťovnám, České správě sociálního zabezpečení,
- c) prohlášení Klienta učiněná ve Smlouvě a/nebo údaje uvedené v žádosti o úvěr a/nebo v dokumentech předložených ČSOB se ukáží jako nepravdivé, neúplné nebo nepřesné,
- d) dojde k negativním změnám v majetkové a finanční situaci Klienta,
- e) peněžní prostředky na účtu resp. na účtech Klienta vedeného, resp. vedených u ČSOB, jsou předmětem exekuce anebo se nemovitý nebo jiný majetek Klienta stane předmětem nedobrovolné veřejné dražby nebo exekuce, bude vůči Klientovi podán návrh na zahájení insolvenčního řízení, resp. bude vůči němu vedeno insolvenční řízení, nebo
- f) dojde k odstoupení od Smlouvy a Klient nesplatí v uvedeném termínu jistinu a úrok vyplývající ze Smlouvy.

je ČSOB oprávněna kdykoli poté:

- a) omezit nebo zastavit, resp. neumožnit čerpání peněžních prostředků,
- b) provést blokadu veškerých účtů Klienta vedených u ČSOB (zejména neprovádět Klientovy příkazy a nevyplácet hotovost), nebo
- c) použít zůstatky účtů a došlé úhrady na splacení již splatných závazků Klienta,
- d) změnit pořadí splácení takto: poplatky, smluvní pokuta, jistina, úroky, úroky z prodlení.

8.2. V případě prodlení Klienta s placením tohto či jakéhokoliv jiného úvěru sjednaného s ČSOB je ČSOB oprávněna kdykoli Klientovi adresovat výzvu k uhrazení dlužné částky, ve které ČSOB Klientovi poskytne alespoň 30 dní k jejich uhrazení. Pokud tak Klient neučiní, je ČSOB oprávněna jistinu veškerých úvěrů sjednaných s ČSOB zesplatnit ke dni uvedeném v oznámení. ČSOB je oprávněna zesplatnit úvěr dále tehdy, pokud bude zjištěn úpadek Klienta ve smyslu insolvenčního zákona.

8.3. V případě úmrtí Klienta je ČSOB oprávněna zastavit čerpání peněžních prostředků a jistinu úvěru zesplatnit.

8.4. Oprávnění uvedená v odstavci 8.1. a 8.2. tohoto článku Podmínek nevylučují ani neomezují použití dalších oprávnění, která ČSOB náleží podle zákona nebo Smlouvy.

9. Vzájemná komunikace

9.1. Komunikace mezi ČSOB a Klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak,

a to následujícími způsoby:

- a) písemně,
- b) elektronicky,
- c) telefonicky/zasláním SMS na mobilní zařízení Klienta,



- d) prostřednictvím Klientského centra,
- e) osobně, návštěvou Finančních center nebo poboček České pošty.

- 9.2. Písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá ČSOB Klientovi:
- a) na zášlací adresu, kterou jí Klient sdělil;
 - b) na adresu trvalého pobytu, nesdělil-li Klient zášlací adresu; na adresu trvalého pobytu je ČSOB oprávněna zášlat písemnosti vždy, pokud to vzhledem k okolnostem považuje za nutné;
 - c) popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa obchodního místa a PO BOX;
 - d) jestliže klient sdělí ČSOB adresu bydliště, je ČSOB oprávněna zášlat písemnosti i na adresu bydliště.
- 9.3. Písemnost doručovaná poskytovatelem poštovních služeb se považuje za doručenu 3. pracovní den po odeslání v rámci České republiky a 15. pracovní den po odeslání do ciziny.
- 9.4. Pokud bude písemnost poskytovatelem poštovních služeb vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Klient odmítne.
- 9.5. U dokumentů předkládaných Klientem v jiném než českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat od Klienta úřední překlad předložených dokumentů provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.
- 9.6. Při osobním jednání může Klient v případě, kdy to ČSOB umožní, potvrdit platnost svého jednání svým biometrickým podpisem. Biometrický podpis je vlastnoruční podpis učiněný na elektronický tablet, nebo signpad. Zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, které do něj promítne podepisující osoba. Aby bylo možné biometrický podpis využívat, musí Klient poskytnout ČSOB souhlas se zpracováním svých biometrických údajů. Bližší informace naleznete v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je k dispozici ve Finančních centrech, na pobočkách České pošty nebo na www.postovnisporitelna.cz.

10. Závěrečná ustanovení

- 10.1. ČSOB je oprávněna ze všech telefonických hovorů s Klientem pořizovat zvukový záznam. Tento zvukový záznam ČSOB bezpečným způsobem archivuje v elektronické podobě a může ho použít k ochraně svých oprávněných zájmů jako důkazní prostředek v jakémkoli řízení před soudy nebo správními orgány.
- 10.2. Spory ze Smluv uzavřených dle čl. 2. Podmínek mohou být řešeny mimosoudně, prostřednictvím finančního arbitra, jehož internetové stránky jsou www.finarbitr.cz.
- 10.3. Orgánem dozoru nad dodržováním povinností při sjednávání spotřebitelského úvěru je Česká národní banka. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dozoru.
- 10.4. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je zpřístupněn ve Finančních centrech, na pobočkách České pošty nebo na www.postovnisporitelna.cz.
- 10.5. Obchodní podmínky pro ČSOB Spotřebitelské úvěry nabývají účinnosti dnem 1.7.2018.